

RURAL HIPOTECARIO XV Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2024
Divisa: EUR

Fecha constitución
18/07/2013

NIF
V86786191

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Caja Rural de Albacete, Ciudad Real y Cuenca
Caja Rural de Asturias
Caja Rural de Granada

Administrador Activos
Caja Rural de Albacete, Ciudad Real y Cuenca
Caja Rural de Asturias
Caja Rural de Granada

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Emisión de Bonos									
Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación DBRS / Fitch	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0323977001	18/07/2013 4.761	24.340,70 115.886.072,70 24,34%	100.000,00 476.100.000,00	Variable Euribor 3M+0,300% 16.Feb/May/Ago/Nov	4,1280% 16/08/2024 256,778158 Bruto 207,990308 Neto	16/05/2058 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	16/08/2024 "Pass-Through"	AAA (sf) A+sf	A A
Serie B ES0323977019	18/07/2013 529	100.000,00 52.900.000,00 100,00%	100.000,00 52.900.000,00	Variable Euribor 3M+0,500% 16.Feb/May/Ago/Nov	4,3280% 16/08/2024 1.106,044444 Bruto 895,896000 Neto	16/05/2058 Trimestral 16.Feb/May/Ago/Nov	16/08/2024 "Pass-Through"	AA (sf) Asf	BB CCC
Total		168.786.072,70	529.000.000,00						

Entidad Directora y Suscriptor
Banco Cooperativo Español

Garante Administrador
Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAM Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Depositorio Activos
Banco Cooperativo Español

Préstamo Gastos Iniciales
Entidades Cedentes

Préstamo Subordinado
Entidades Cedentes

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Vida media y amortización final (en años) estimadas a Fecha de Pago según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)											
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años	% TACP								
			Mensual	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69	0,78
Serie A	Con amortización opcional *	Años	4,39	4,07	3,79	3,54	3,32	3,11	2,94	2,77	
		Fecha	03/10/2028	09/06/2028	27/02/2028	28/11/2027	08/09/2027	26/06/2027	22/04/2027	21/02/2027	
	Sin amortización opcional *	Años	4,39	4,07	3,79	3,54	3,32	3,11	2,94	2,77	
		Fecha	03/10/2028	09/06/2028	27/02/2028	28/11/2027	08/09/2027	26/06/2027	22/04/2027	21/02/2027	
	Serie B	Con amortización opcional *	Años	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	7,00	6,76	6,51
			Fecha	16/11/2033	16/05/2033	16/11/2032	16/05/2032	16/11/2031	16/05/2031	16/02/2031	16/08/2030
Sin amortización opcional *		Años	9,51	9,01	8,51	8,01	7,51	7,00	6,76	6,51	
		Fecha	16/11/2033	16/05/2033	16/11/2032	16/05/2032	16/11/2031	16/05/2031	16/02/2031	16/11/2030	

Ejercicio de Amortización anticipada opcional cuando el Saldo Vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del Saldo Vivo Inicial.
Hipótesis de fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Serie A	68,66%	115.886.072,70	47,01%	90,00%	476.100.000,00
Serie B	31,34%	52.900.000,00	15,67%	10,00%	52.900.000,00
Emisión de Bonos		168.786.072,70			529.000.000,00
Fondo de Reserva Principal	15,67%	26.450.000,00		5,00%	26.450.000,00
Fondo de Reserva Secundario	0,29%	486.721,51		0,38%	2.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		34.779.547,39	3,692%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		274.313,53	
Ints. cobrados ptes de ingreso		133.891,42	
Pasivo	Disponibles	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		26.875.993,59	4,828%
Préstamo Subordinado C/P		60.727,92	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General		
	Actual	A la constitución
Número	3.442	5.539
Principal		
Pendiente vencimiento	164.902.787,09	529.135.691,64
Medio	47.909,00	95.529,10
Mínimo	43,24	26.259,37
Máximo	264.329,51	410.676,22
Interés nominal		
Medio ponderado	4,65%	2,81%
Mínimo	2,75%	0,73%
Máximo	6,32%	6,50%
Vencimiento final		
Media ponderada (meses)	172	277
Mínimo	13/07/2024	17/03/2015
Máximo	03/10/2051	05/10/2051
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)		
EURIBOR/MIBOR a 6 meses	0,00%	0,12%
EURIBOR/MIBOR a 1 año	15,50%	15,42%
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	83,90%	83,92%
M. Hipotecario Cajas de Ahorro	0,00%	0,04%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	0,61%	0,50%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% PVT	% Cartera	% PVT
0,01 - 10%	3,42	6,64	0,05	8,84
10,01 - 20%	12,18	15,62	0,96	16,35
20,01 - 30%	20,82	25,16	4,62	25,79
30,01 - 40%	24,66	35,27	9,82	35,38
40,01 - 50%	26,52	44,83	15,66	45,24
50,01 - 60%	11,84	53,66	20,37	55,36
60,01 - 70%	0,55	61,61	26,50	65,15
70,01 - 80%			21,25	73,58
80,01 - 90%			0,69	85,24
90,01 - 100%			0,07	92,87
Medio ponderado	34,65		56,75	
Mínimo	0,03		7,17	
Máximo	64,42		95,18	

RURAL HIPOTECARIO XV Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen

Fecha: 30/06/2024
Divisa: EUR

Fecha constitución
18/07/2013

NIF
V86786191

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Caja Rural de Albacete, Ciudad Real y Cuenca
Caja Rural de Asturias
Caja Rural de Granada

Administrador Activos
Caja Rural de Albacete, Ciudad Real y Cuenca
Caja Rural de Asturias
Caja Rural de Granada

Entidad Directora y Suscriptora
Banco Cooperativo Español

Garante Administrador
Banco Cooperativo Español

Agente Pago Bonos
Société Générale

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Société Générale

Depositario Activos
Banco Cooperativo Español

Préstamo Gastos Iniciales
Entidades Cedentes

Préstamo Subordinado
Entidades Cedentes

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,69%	0,81%	0,78%	0,81%	0,38%
Tasa anual equivalente	7,97%	9,26%	8,97%	9,33%	4,46%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	34,54%	33,03%
Asturias	29,01%	27,78%
Castilla y León	0,10%	0,11%
Castilla-La Mancha	31,82%	34,19%
Cataluña	0,07%	0,06%
Comunidad Valenciana	0,62%	0,83%
Galicia	0,24%	0,25%
Islas Baleares	0,01%	0,04%
Madrid	1,90%	1,95%
Murcia	1,69%	1,73%
Navarra		0,02%
País Vasco		0,01%

Morosidad actual

Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada				Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación	
		Principal	Intereses	Otros	Total		%	%		
<i>Impagados</i>										
De > 0 a = 1 Mes	76	17.970,97	11.173,35	0,00	29.144,32	6,46	4.630.101,76	4.659.246,08	61,52	31,03
De > 1 a = 2 Meses	11	5.787,09	3.913,49	0,00	9.700,58	2,15	714.450,75	724.151,33	9,56	36,17
De > 2 a = 3 Meses	3	1.972,98	2.475,41	0,00	4.448,39	0,99	242.232,80	246.681,19	3,26	44,67
De > 3 a = 6 Meses	10	14.196,23	10.597,74	0,00	24.793,97	5,50	521.901,45	546.695,42	7,22	36,48
De > 6 a < 12 Meses	4	7.884,16	9.917,33	0,00	17.801,49	3,95	338.953,67	356.755,16	4,71	47,66
De = 12 a < 18 Meses	4	19.345,80	13.175,07	0,00	32.520,87	7,21	223.315,48	255.836,35	3,38	32,12
De = 18 a < 24 Meses	3	19.962,53	7.506,44	0,00	27.468,97	6,09	109.808,37	137.277,34	1,81	37,58
De ≥ 2 Años	10	256.261,58	48.964,14	0,00	305.225,72	67,66	341.713,80	646.939,52	8,54	38,52
Subtotal	121	343.381,34	107.722,97	0,00	451.104,31	100,00	7.122.478,08	7.573.582,39	100,00	33,43
Total	121	343.381,34	107.722,97	0,00	451.104,31		7.122.478,08	7.573.582,39		